

Flankerend beleid voor beleggingsverzekeringen van Cordares Verzekeringen

De minister van Financiën heeft in een brief de Tweede Kamer geïnformeerd over de hoofdlijnen van het zogenaamde flankerend beleid voor beleggingsverzekeringen. Het flankerend beleid roept verzekeraars op om snel een einde te maken aan de onzekerheden waarin klanten, met een beleggingsverzekering afgesloten vóór 1 januari 2008, zich momenteel bevinden. Ook wordt gevraagd om goede (verbeterings)mogelijkheden aan te bieden. Dit zal leiden tot een nieuwe en betere uitgangspositie van klanten in het opbouwen van een kapitaal voor later.

Invulling flankerend beleid door Cordares

Cordares zal op onderstaande wijze invulling geven aan het nieuwe beleid.

1) Het informeren van klanten over compensatie, de mogelijkheden om veranderingen aan te brengen in de lopende polis, dan wel over te stappen naar een andere verzekeraar;

Informeren: In 2011 zijn klanten van Cordares met een, lijfrente/netto beleggingsverzekering afgesloten vóór 1 januari 2008, per brief geïnformeerd over het (te verwachten) compensatiebedrag op einddatum. Aan klanten wiens polis al beëindigd is, is het compensatiebedrag direct uitgekeerd.

Veranderingen aanbrengen: Het is belangrijk dat u regelmatig nagaat of uw beleggingsverzekering nog bij u past. Zeker als er iets verandert in uw persoonlijke situatie. U kunt uw verzekering altijd aanpassen. Geef dat dan schriftelijk aan ons door, ons adres is:

Cordares Levensverzekeringen,
Antwoordnummer 45018, 1040 VB Amsterdam.
Een postzegel is niet nodig.

Overstappen: Wilt u overstappen naar een andere verzekeraar of bank? Dan kan dat kosteloos. Ook dit verzoek kunt u schriftelijk aan ons doorgeven.

2) Het faciliteren van advies (verstrekt door een adviseur, als u hier behoefte aan hebt) en het keuzeproces over compensatie, mogelijkheden verandering te brengen in de lopende polis, dan wel over te stappen;

Uw tussenpersoon is op de hoogte van de inhoud van onze compensatieregeling en de daarin opgenomen verbeterpunten. Voor advies over uw beleggingsverzekeringen kunt u bij hem/haar terecht. Wij zorgen ervoor dat hij/zij alle informatie krijgt die hij/zij nodig heeft om u snel en goed te kunnen adviseren.

3) Duidelijkheid geven over het moment waarop de compensatie in de polis wordt gestort, zodat klanten gemakkelijk kunnen overstappen naar alternatieve producten;

De compensatie bij Cordares polissen wordt per de conversiedatum naar een vervangend product direct aan het beleggingstegoed toegevoegd. Bij beëindiging, voor de einddatum van de verzekering, voegen wij het compensatiebedrag direct aan de waarde van de verzekering toe. Kiest u niet voor het nieuwe product? Dan wordt uw compensatie over het verleden direct toegevoegd aan het beleggingstegoed. Uw nieuwe compensatie, die op dat jaar betrekking heeft, wordt vervolgens jaarlijks toegevoegd aan het beleggingstegoed.

4) Het aanpassen van het lopende product aan huidige wensen en behoeften van de klant, bijvoorbeeld door aanpassing van risico dekkingen en wijzigingen in beleggingskeuzes;

Het is belangrijk regelmatig na te gaan of uw beleggingsverzekering nog bij u past. Zeker als er iets verandert in uw persoonlijke situatie. U kunt uw verzekering altijd aanpassen. Denk bijvoorbeeld aan de hoogte van uw overlijdensrisicodekking. U kunt uw overlijdensrisicodekking aanpassen als dit binnen de mogelijkheden van uw verzekering valt. Aan het aanpassen van uw overlijdensrisicodekking zijn geen kosten verbonden. Een aanpassing van de risicodekking kan wel leiden tot een hogere of lagere risicopremie. En in sommige situaties kunnen medische waarborgen een voorwaarde zijn.

Ook kunt u de samenstelling van uw beleggingen aanpassen. Het wisselen van fondsen noemen we switchen. Het wijzigen van het beleggingsfonds voor het reeds opgebouwde tegoed ("switchen") kan één keer per polisjaar gratis. Wilt u vaker "switchen", dan zijn daar kosten aan verbonden.

5) Het aanbieden van alternatieve producten die beter aansluiten op de individuele behoeften van de klant;

Wij hebben een toekomstgerichte en verbeterde (beleggings)verzekering ontwikkeld, Loyalis Toekomstplan. Verbeterpunten van deze (beleggings)verzekering zijn bijvoorbeeld de lage kosten en de transparantie. Wij bieden u de mogelijkheid om kosteloos naar deze verbeterde (beleggings)verzekering over te stappen. Wij zijn gestart met een gefaseerde benadering van onze klanten met informatie over deze verbeterde (beleggings)verzekering. Als u overstapt naar dit nieuwe product, dan wordt de actuele waarde vermeerderd met het compensatiebedrag direct in het nieuwe product gestort. Meer informatie over Loyalis Toekomstplan staat in het leaflet, dat u bij 'Nieuws en actualiteiten' onder 'Meer informatie' terug vindt.

6) Het wegnemen van afkoopboetes (niet al gemaakte normale kosten) en andere overstapbelemmeringen;

Bij afkoop of overdracht van de polis tijdens de looptijd worden door Cordares geen afkoopkosten in rekening gebracht.

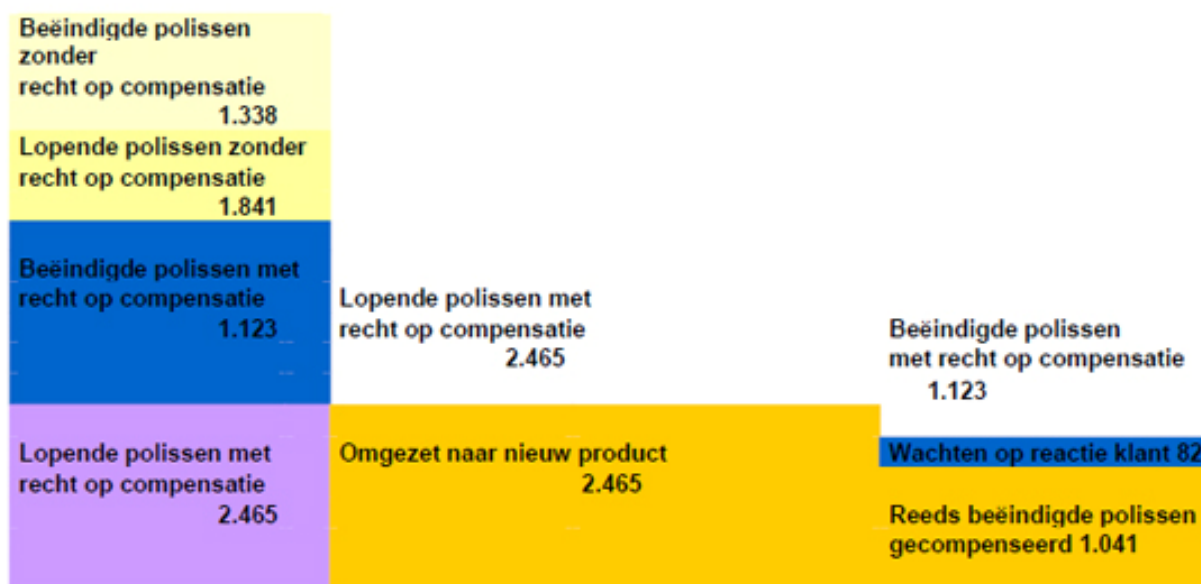
7) De wijze van interne afhandeling van klachten.

Klachten worden afgehandeld conform de klachtenregeling Cordares. Hebt u een klacht, dan ontvangt u een ontvangstbevestiging. Cordares informeert u binnen welke termijn u een inhoudelijke reactie kunt verwachten. Als de klacht niet naar tevredenheid is opgelost dan kunt u zich wenden tot Stichting klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

Stand van zaken per 7 oktober 2013:

Totale portefeuille met specifieke aandacht voor de polissen met recht op compensatie.

Omvang totale portefeuille: 6.767 polissen waarvan te compenseren polissen : 3.588



Deze informatie wordt voor u een keer per kwartaal geactualiseerd.

Meer informatie

Polishouders kunnen contact opnemen met Cordares Verzekeringen, telefoon 020 583 15 00. Op werkdagen bereikbaar van 9 tot 17 uur.